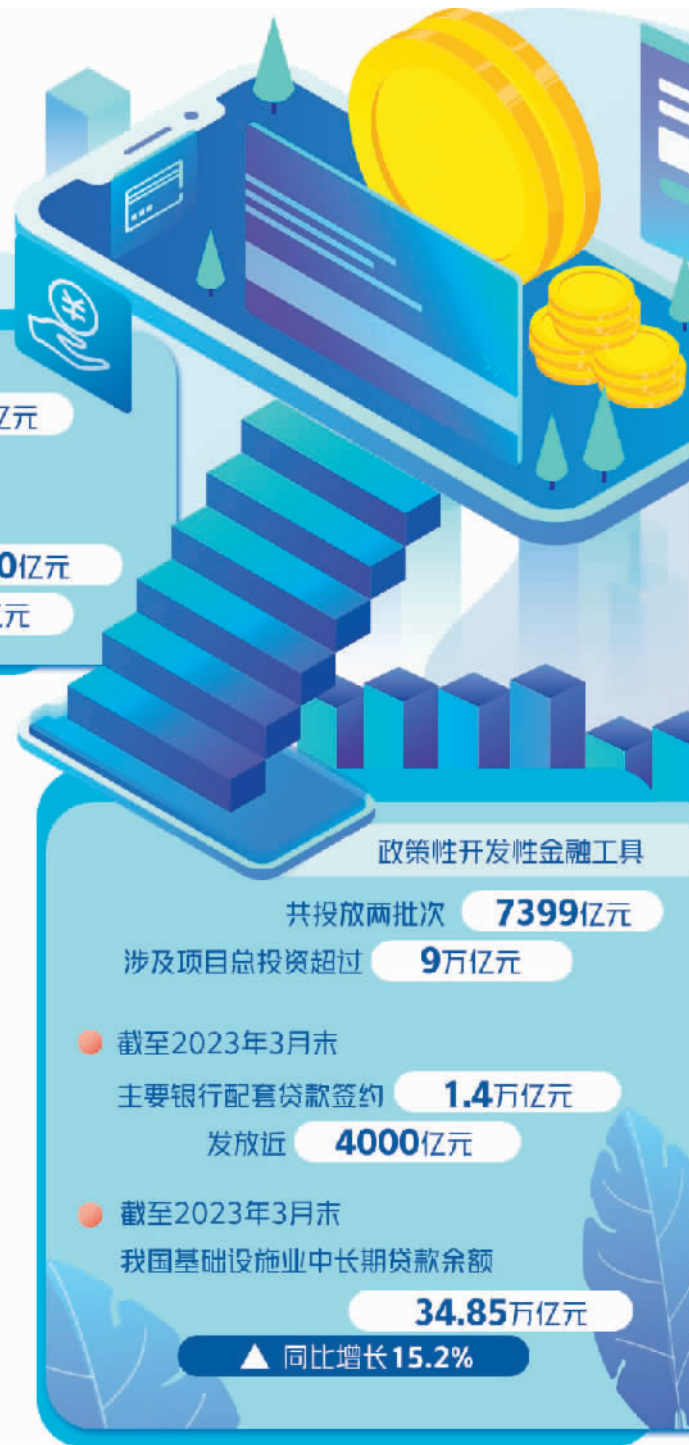


引导金融资源聚焦乡村振兴①

□ 本报记者 姚进

货币政策精准滴灌“三农”



全面推进乡村振兴、加快建设农业强国，需要强有力的金融支撑。近日，中国人民银行、金融监管总局、中国证监会、财政部、农业农村部联合发布《关于金融支持全面推进乡村振兴 加快建设农业强国的指导意见》，对做好粮食和重要农产品稳产保供金融服务、强化巩固拓展脱贫攻坚成果金融支持、加强农业强国金融供给等九个方面提出具体要求。

业内人士表示，建设农业强国是一项长期而艰巨的历史任务，2023年中央一号文件对当前和今后一个时期“三农”金融工作提出了明确要求。在此基础上，《指导意见》多措并举，强化精准滴灌和正向激励，加大货币政策工具支持力度，加强财政金融政策协同，形成金融支农综合体系。这为引导更多金融资源配置到乡村振兴重点领域和薄弱环节提供了清晰路径。

发挥政策激励作用

“没想到汝城县摘帽后，我们企业依然还能享受到这么多金融政策红利。”金晋农牧负责人陈细全说。据了解，金晋农牧是湖南省最大的工业化全自动化养鸡场，郴州市首家在“新三板”挂牌的企业，也是湖南省首批扶贫再贷款示范企业。汝城农商行对企业的贷款已从成立之初的30万元增加到目前的3980万元，支持该企业资产规模增长到2.1亿元、年产蛋量18000吨、年总产值3亿元。

郴州市属于罗霄山片区脱贫攻坚重点地区，有4个脱贫县和442个脱贫村。针对牢牢守住不发生规模性返贫这条底线，中国人民银行郴州市中心支行严格落实“四个不摘”要求，确保金融扶贫政策连续稳定，指导银行机构单独涉农贷款信贷计划，保持脱贫地区信贷投放力度不减，加强对脱贫地区和脱贫群众的金融支持。截至2023年3月末，郴州市金融精准扶贫贷款余额201.67亿元，同比增长12.62%；4月末，罗霄山片区4个脱贫县贷款余额624.47亿元，同比增长16.17%，高于该市平均贷款增速0.52个百分点。

从全国范围来看，近年来，在金融管理部门的引导下和金融机构的努力下，涉农贷款保持了较快增速，有力地支持了“三农”发展。截至4月末，我国涉农贷款余额53.16万亿元，同比增长16.4%。

用好足货币政策工具，充分发挥政策工具的激励作用，是引导金融机构加大涉农信贷投放的重要举措。对此，《指导意见》提出，要用好再贷款再贴现、差别化存款准备金

率等货币政策工具，强化精准滴灌和正向激励，引导金融机构加大对乡村振兴重点领域信贷支持力度，并适度向乡村振兴重点帮扶县倾斜。对发展基础好、经营结构稳健、具备可持续发展能力的县域法人金融机构，在存款准备金率、再贷款再贴现等方面给予更优惠的货币信贷政策支持。

“近年来，央行低成本扶贫再贷款资金对我们业务发展帮助很大，我们也严格按照再贷款使用要求，不断优化贷款流程，探索‘再贷款+特色信贷产品’模式。在有效满足农户生产经营需求的同时，银行自身也得到了快速发展。”汝城农商行行长肖敦锋说。

业内人士表示，加大再贷款、再贴现等政策工具投放，不仅能够降低相关行业企业的资金成本，也能有效分散银行承担的风险，从而激发金融机构服务好乡村振兴工作的内在动力，撬动更多信贷投入涉农领域，有效降低企业融资成本。

数据显示，今年以来，中国人民银行运用支农支小再贷款，引导地方法人金融机构加大对乡村振兴的信贷投放。截至3月末，全国支农再贷款余额为5960亿元，支小再贷款余额为14331亿元。

推动基础设施建设

基础设施建设是推动农业农村发展的重要抓手。近日，国家开发银行在中央结算公司成功发行190亿元农业农村基础设施专项金融债券，其中160亿元10年期债券发行利率2.75%、认购倍数达3.82倍；30亿元20年期债券发行利率3.11%、认购倍数达6.49倍。债券所募资金将主要用于高标准农田建设、农村供水保障等农业农村基础设施项目。专家认为，国家开发银行发行农业农村基础设施专项金融债券，旨在通过市场化筹集方式，积极引导社会资金，增强金融服务能力，以长期、稳定的资金助力加快农业农村基础设施建设进度，以基础设施现代化促进农业农村现代化，助力全面推进乡村振兴、加快建设农业强国。

政策性开发性金融是保障重点领域中长期信贷投放的主力。今年以来，中国人民银行支持国家开发银行、农业发展银行、进出口银行设立的政策性开发性金融工具加快投放，用于补充投资包括新型基础设施在内的重大项目资本金，支持重大项目尽快形成实物工作量，为稳投资、稳大盘发挥更大作用。

“我们第一时间将国家审核通过的全省573个基建项目和省级层面560个重大项目

推送给相关银行机构；分可放贷、协调后可投放、不可投放三类，定期监测基金投放和配套贷款发放情况，深入调研和协调解决基金投放、使用和配套融资中的难点和堵点。”中国人民银行长沙中心支行副行长楼航告诉记者，2022年10月中旬，湖南政策性开发性金融工具全部投放完毕，投放金额282.8亿元，支持77个项目；截至2023年4月末，配套融资304.4亿元。

与此同时，湖南省金融管理部门还加强与水利、交通等产业部门的对接，引导银行机构发挥自身优势，加强项目储备，对合法合规、要素齐备、有还款保障的重大项目加大支持力度。2023年1月至4月，全省新增基础设施贷款601.2亿元，同比多增135.5亿元。

据中国人民银行统计，政策性开发性金融工具共投放两批次7399亿元，涉及项目总投资超9万亿元。截至2023年3月末，主要银行配套贷款签约1.4万亿元，发放近4000亿元。在此拉动下，基础设施业贷款保持较快增长，截至2023年3月末，我国基础设施业中长期贷款余额34.85万亿元，同比增长15.2%，一季度全国固定资产投资同比增长5.1%。

加强协同形成合力

从托举大工程到支持小农户，如何让金融活水更高效地流动，离不开“几家抬”的政策合力。《指导意见》提出，要加强财政金融政策协同，鼓励各地完善风险补偿、财政贴息、融资担保等配套政策，与再贷款等货币政策形成合力，支持乡村振兴相关领域贷款发放。

记者从中国人民银行杭州中心支行了解到，近年来，浙江省积极推动担保体系改革，以数字化改革为契机加快“数智浙担”建设，推进面向担保机构的一体化业务管理系统迭代重构开发，持续做大做强政府性融资担保业务，多项核心指标走在全国前列。截至2022年年末，浙江省政府性融资担保在保余额达1717亿元，同比增长39%，规模居全国第二位，平均担保费率从0.82%下降至0.69%，低于全国平均水平。

《指导意见》还提到，要强化金融机构组织功能，并对各类型银行支持“三农”提出了具体要求。

“未来，各类银行机构将进一步发挥差异化优势，国有大行及股份制银行依托广泛的机构网点布局和庞大的客户基础支撑，城、农商行等小型银行聚焦辖内区域性主业，推动网点和业务相对更深入下沉乡村地区，把全面推进乡村振兴工作落到实处。”中国银行研

究院博士后李一帆表示。

随着乡村振兴的全面推进，金融产品的创新迫在眉睫，多元化金融服务需求与日俱增。在受访专家看来，金融机构除了加大金融支持力度，提供更多的贷款和信用担保支持外，还应提供营销支持，帮助地域特色产品开拓销售渠道，确保项目的可持续发展。

“在服务乡村振兴过程中，必须要处理好金融监管和金融创新的关系，要加强金融监管，完善金融机构法人治理结构，强化宏观审慎管理制度和功能监管、行为监管。”招联金融首席研究员董希淼认为，在金融创新中要坚持服务实体经济，降低融资成本，避免脱实向虚，防止体内循环，严守不发生系统性金融风险底线。

董希淼表示，金融支持全面推进乡村振兴具有政策性的一面，要进一步完善顶层设计和制度安排。比如，建立健全考核评价目标，对服务乡村振兴力度大、成效好的金融机构给予一定税收优惠；再比如，通过定向降准、再贷款、再贴现等工具，加大对金融机构流动性的定向支持，降低金融业务成本。“还应进一步优化农村金融基础设施与生态体系建设，通过向各类机构提供更高效、低成本的基础设施，显著降低它们的运营成本。”董希淼说。

《指导意见》提出，鼓励符合条件的企业发行公司债券、短期融资券、中期票据、资产支持证券、资产支持票据、乡村振兴票据等用于乡村振兴。鼓励金融机构发行“三农”、小微、绿色金融债券，拓宽可贷资金渠道。

在专家看来，推出“三农”、小微、绿色金融债券等产品将促进农村金融发展，为农民提供更好的财务支持。银行在推广多元化金融服务方面可以考虑搭建通用服务平台，支持工厂、入股商家和其他代理商或合作社共同发展，还可以在农村地区推广金融科技，提高风险控制能力及服务精准性。

百万医疗险深耕细分市场

本报记者 于泳

百万医疗险产品又见升级迭代新品。6月29日，水滴保联合太平洋健康保险、安盛(香港)人寿及健康险再保险、劳合社保险(中国)有限公司共同发布“蓝海一生”系列百万医疗险。据介绍，该系列产品的迭代性主要为了扩展了创新疗法的保障责任，如后期被保险人有需求，可从短期医疗险转换为保证续保的20年长期百万医疗险。

近年来，以百万医疗险为代表的商业健康险增长迅速，绝大多数人身险公司都开发了百万医疗险产品。不少财产险公司也先后入局短期健康险。百万医疗险根据投保人年龄不同，一年的保费通常不超过2000元，保障金额在200万元至600万元不等，主要用于报销被保险人的住院医疗费用，因相对全

面的保障内容以及较低的价格而广受青睐。随着公众对健康保障的需求日益增加，多家公司的百万医疗险产品已经多次迭代。

例如，众安保险的“尊享e生”系列产品先后放开了带病投保、增加了门急诊责任。平安健康险的“平安e生保”系列产品增加了院外普通药品保障，还引入专属家庭医生、就医陪诊、住院陪护等服务。此次推出的“蓝海一生”则进一步拓展了投保年龄上限，出生满30天至80周岁的用户都可以投保，且多个家庭成员共同购买可额外再享受险折扣，并可共享免赔额。

太平洋健康保险总经理尚教研认为，健康保险的消费属性正不断被用户所接受。健康保险不仅提供了承担损失的补偿作用，同

时也在整合医疗资源的同时丰富了保险产品的服务功能，提供了高品质的就医服务与便捷的线上服务。

从行业发展角度看，保险公司既是转移支付的支付方，也可能是相关服务的采购方和整合方。百万医疗险多为一年期的短期健康险产品，因此随着产品的每年迭代以及医药创新的不断提速，一些创新药品和新的治疗手法逐步被纳入百万医疗险的保障范围。这样的发展方式客观上也增加了保险产品覆盖的保障责任。

安盛(香港)人寿及健康险再保险中国区商务及客户负责人李纯侃认为，互联网保险对保险很大的贡献在于唤醒了用户的保险需求。在互联网保险出现之前，传统保险主要

通过线下代理人销售。但由于代理人人群基础受限，很难做到大规模触达。近年来，通过互联网保险公司和保险经纪平台的不断努力，越来越多的健康保险产品触达年轻用户、老年用户甚至既往症群体。

多位业内人士在接受经济日报记者采访时表示，尽管互联网为健康保险产品的发展提供了重要支撑，但大部分百万医疗险产品依然较为同质化，很难满足消费者多层次的医疗需求。未来，健康保险的产品结构势必会朝着多元化的方向发展。例如，部分产品的保障责任中多层次医疗、失能护理的比重会提高，在提升保障水平的同时，让被保险人有获得感和可及性才是真正有需求的产品。

水滴保总经理冉伟表示，百万医疗险还有很长的路要走，如何完善保障责任，如何提升用户满意度及忠诚度，如何提高赔付率及理赔服务体验等问题，是行业需要持续思考的重要议题。未来，水滴保将继续与合作伙伴一起，联合定制用户真正有大需求、有社会价值的好产品，为更多人提供更为全面的健康保障。

近期，财政部、工信部联合发文，决定组织开展中小企业数字化转型城市试点工作。有关调查数据显示，目前我国仅有25%的企业进行了数字化转型，中小企业的比例则更低。究其原因，主要在于中小企业普遍存在不愿转、不敢转、不会转的问题。很多中小企业在数字化转型上认知浅、条件差、底子薄，转变观念、理清思路、找准方法需要一些时间。因此，支持中小企业数字化转型一定要有耐心。

首先，要把行业企业数字化转型的痛点难点和需求想法摸透摸透。制造业关键领域的中小企业是此次试点的重点方向。试点城市要把前期准备做足，选取既符合国家区域战略发展规划和产业发展导向，又能体现自身产业基础和优势的细分行业，下沉一线多做调研，多听企业心声和建议。只有对行业企业数字化转型中面临的共性和个性问题、需求了如指掌，才能“对症下药”精准布局，提供更贴合实际、更符合规律、更对企业“胃口”的转型方案和产品，确保试点真正取得实效。

其次，从“小而精”起步稳扎稳打，不贪大求全。两部门提出试点过程中要开发集成一批“小快轻准”(小型化、快速化、轻量化、精准化)的数字化解决方案和产品，这一导向十分务实。在数字化转型起步阶段，很多中小企业并不需要多么“高大上”“高精深”的产品和服务，而是更青睐成本不高、容易上手的那一款。试点过程中要瞄准这种需求，优选服务商为中小企业提供更多价廉物美、易学好用的产品。企业用得好、用得顺，自然会不断激发数字化转型动力，催生进一步的多元需求。

再次，有关城市在试点过程中一定要注意明确规则，确保公平公正公开。试点涉及遴选数字化服务商和明确被改造企业，应加强部门间的沟通协商，在征求多方意见的基础上明确遴选标准并公开推送，让更多企业能看到机会、获得机会。遴选过程中入围的以及确定后的企业和服务商名单要公开，充分接受社会监督。此外，要加强绩效管理，确保专款专用，让宝贵的财政资金真正用到中小企业数字化转型的迫切需求上。

有了中央财政的支持，必然能帮助更多中小企业在数字化转型路上走得更好。试点城市要投入更多耐心，全力为中小企业数字化转型拓展资源、降低成本、做好服务，根据实际情况变化及时调整和优化支持方式，帮助企业减少转型“阵痛”。对中小企业而言，也应认真把握机遇，进一步强化自身在数字化转型工作中的主体地位，充分认识到数字化转型既是提升企业核心竞争力的关键一招，也是实现高质量发展的必由之路，要勇于突破、积极行动，早日实现数字化“蜕变”。

邮储银行随州市分行

邮爱驿站传递温暖

随着我国城乡一体化进程的深入推进，大量人口通过就业等方式转入城镇，融入当地成为新市民。

张先生是一名快递员，几年前从家乡来到湖北省随州市，每日早出晚归，忙着卸货、分拣包裹，穿梭于大街小巷收发快递。“618”网购节期间，张先生每天的工作量倍增，夏日的午后又是一天最热的时候，邮储银行各家网点的“邮爱驿站”就成了纳凉午休的好去处。

“干我们这行的总是在路上，以前送件累了，就随便找个阴凉处歇歇脚，现在有了‘邮爱驿站’，中午来纳凉、加热饭菜，顺便给手机充电，很方便！”张先生开心地竖起大拇指。

邮储银行随州市分行在辖内营业网点建设“邮爱驿站”，配备饮水机、微波炉、医药箱、雨伞等多种便民设施，为环卫工人、快递员、外卖员等户外劳动者、新市民等客户群体提供关爱服务，成为“冷可取暖、热可纳凉、渴可饮水、累可歇脚、雨可栖身”的服务专区。同时，“邮爱驿站”也是金融知识宣传的阵地，通过发放宣传折页、开展网点沙龙等方式普及丰富金融知识，讲解防范电信诈骗常识。

邮储银行随州市分行将进一步升级服务内容，扩大服务覆盖面，真正把“邮爱驿站”打造成歇息歇脚的中转站、传递温暖爱心的服务站。

(数据来源:邮储银行随州市分行)

·广告

邮储银行当阳市支行

守住客户钱袋子

“真的太感谢你们了，要不是你们，我存的一点血汗钱就被骗走了。”在邮储银行当阳市河溶镇支行的业务大厅，客户赵奶奶握着支行员工的手激动地致谢。

不久前，年逾七旬的赵奶奶在一位女士的陪同下，走进邮储银行当阳市河溶镇支行网点大厅，要求将13万元定期存款取出后全部转入大连某投资公司账户。网点柜员按照反诈要求，对相关情况进行询问时得知，此投资公司承诺给予赵奶奶远高于银行存款利率的收益，引起了柜员的警觉。柜员发现赵奶奶除了投资公司户名外，对其他信息一问三不知，当柜员进一步询问时，却引起了一旁女士的不满，要拉着老人离开网点。

网点柜员意识到老人很可能遇到了电信诈骗，立即向网点支行行长汇报，支行行长追到大门口，发现网点门口早有一辆汽车在等候老人。很可能是一起团伙诈骗，马上报警，并与老人的居住地村委会取得了联系，请求帮忙寻找老人的家人。在多方努力下，派出所成功将可疑汽车拦截。果然，陪同赵奶奶的女士一行人，正是一个电信诈骗团伙。当阳市河溶镇支行成功拦截了这起电信诈骗，帮客户赵奶奶挽回13万元的经济损失，守住了客户的“钱袋子”。

(数据来源:邮储银行当阳市支行)

·广告

邮储银行黄石市分行

加大绿色贷款投放

连日来，黄石工业固体废物综合回收利用项目施工现场一派繁忙景象。伴随着机械的轰鸣声，吊车、挖掘机、自卸车等施工设备正紧张作业，现场一片热火朝天。

黄石工业固体废物综合回收利用项目，位于湖北省黄石市下陆区长乐山循环经济园区，由长投五行固废处置(黄石)有限责任公司投资承建。此项目主营业务为铝灰危废处理及利用，作为2023年度省级制造业高质量发展专项新立项项目，是集危废处置、资源利用、销售为一体的高科技环保项目，建成后将实现铝灰无害化、资源化处置。

“项目立项后，邮储银行黄石市分行多次上门和我们对接，了解项目的融资需求，为我们量身定制融资方案，帮助公司快速推进项目建设。完成设备安装后，近期就可以进行试生产了。”长投五行固废处置(黄石)有限责任公司负责人说。

为保障项目顺利落地投产，黄石市分行积极对接、上门服务，优化流程，为项目提供优惠的贷款利率和周到的配套金融服务。目前已累计投放6500万元，为项目建设注入发展动能。

下一步，黄石市分行将继续瞄准“双碳”发展目标，进一步加大绿色贷款投放，为黄石经济绿色高质量发展贡献邮储力量。

(数据来源:邮储银行黄石市分行)

·广告